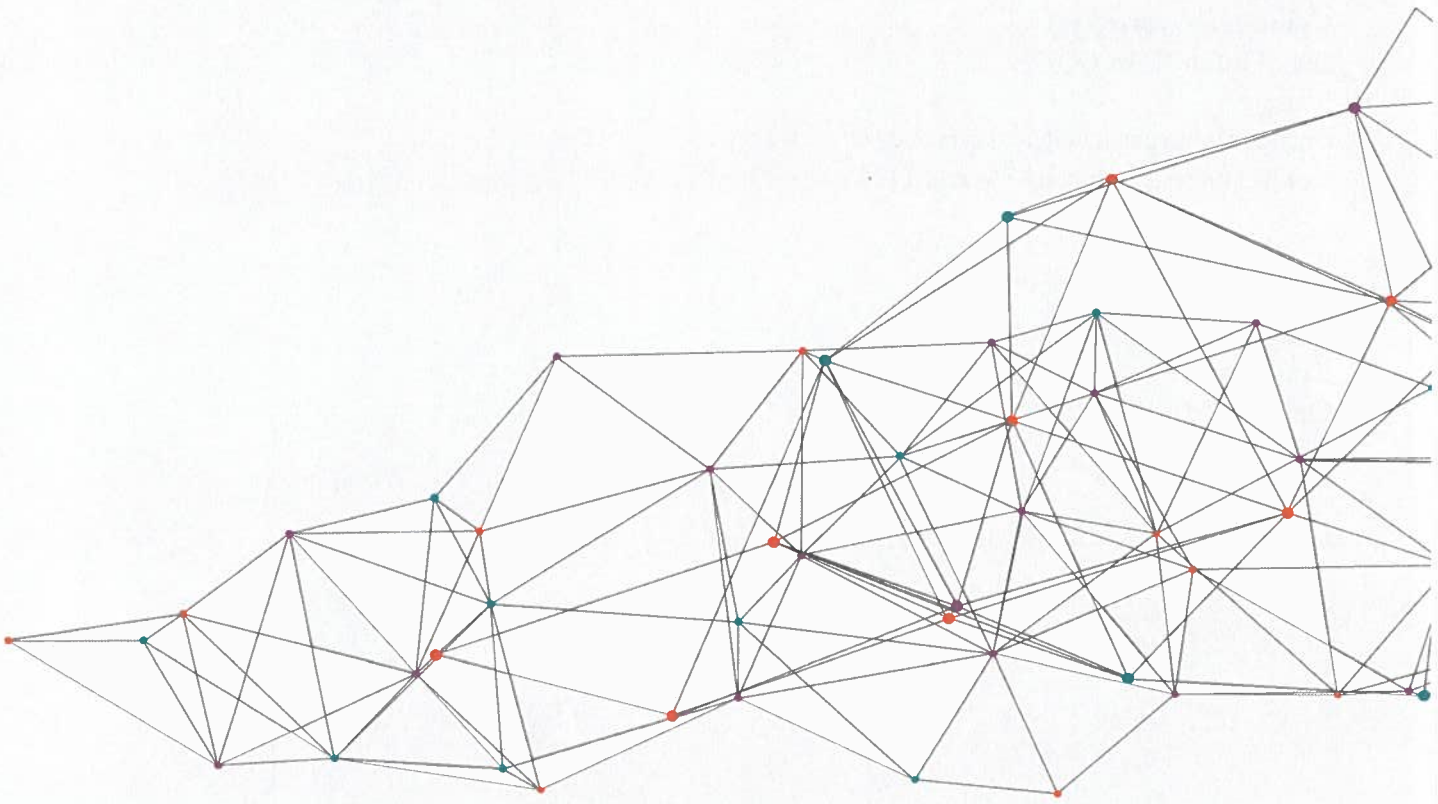
ТИ БИ АЙ БАНК ЕАД

МЕЖДИНЕН СЪКРАТЕН ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ,
ИЗГОТВЕН В СЪОТВЕТСТВИЕ С МЕЖДУНАРОДЕН СЧЕТОВОДЕН СТАНДАРТ 34 "МЕЖДИННО ФИНАНСОВО ОТЧИТАНЕ",
ТАКА КАКТО Е ПРИЕТ ЗА ПРИЛАГАНЕ В ЕВРОПЕЙСКИЯ СЪЮЗ

30 ЮНИ 2026 Г.



Обща информация

Търговско наименование и ЕИК:
Ти Би Ай Банк ЕАД
131134023

Представителство (съвместно от всеки двама изпълнителни директори):
Пьотр Барон
Весела Колева
Лукас Турса
Костин-Кристиан Минкович

Адрес:
България
София 1421
Ул. Димитър Хаджикоцев 52-54

Съвместни одитори:
Ърнст и Янг Одит ООД
България
София, Полиграфия офис център, ет.4
Бул. Цариградско шосе 47А, п.к. 1124

и

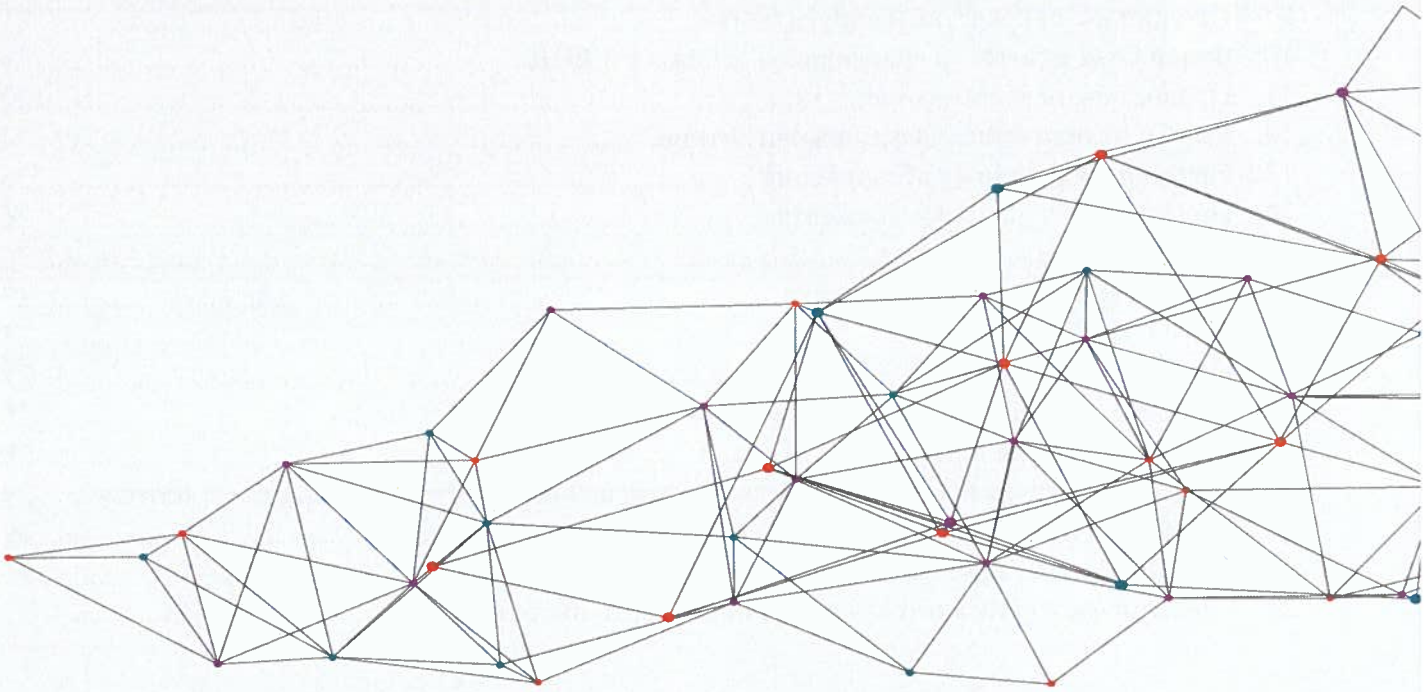
БДО БЪЛГАРИЯ ООД
България
София 1504
Ул. Оборище 38

СЪДЪРЖАНИЕ

Междинен съкратен индивидуален отчет за всеобхватния доход 3
Междинен съкратен индивидуален отчет за финансовото състояние 5
Междинен съкратен индивидуален отчет за промените в собствения капитал 6
Междинен съкратен индивидуален отчет за паричните потоци 8
Подбрани пояснителни бележки към междинния съкратен индивидуалния финансов отчет 10
1. Обща информация и счетоводна политика 10
2. Управление на финансовия риск 13
2.1. Кредитен риск 13
2.2. Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви 14
2.3. Управление на капитала 17
3. Нетен лихвен доход 19
4. Нетен доход от такси и комисионни 19
5. Други печалби, нетно 19
6. Други оперативни разходи 20
7. Разходи за данъци 20
8. Парични средства в брой и в централни банки 20
9. Предоставени средства на други банки 21
10. Финансови активи по справедлива стойност в ДВД 21
11. Предоставени заеми на клиенти 22
12. Загуби от обезценка на финансови активи 24
13. Придобити активи от обезпечения 26
14. Инвестиции в дъщерни дружества 26
15. Други активи 26
16. Привлечени средства от клиенти 27
17. Други пасиви 27
18. Подчинени пасиви 27
19. Условни пасиви и неотменими ангажименти 28
20. Заложени активи 28
21. Парични средства и парични еквиваленти за целите на отчета за паричните потоци 29
22. Сегментна информация 29
23. Сделки със свързани лица 31
24. Събития след датата на отчета за финансовото състояние 33

Използвани съкращения

Банката	Ти Би Ай Банк ЕАД
БНБ	Българска народна банка
Групата	Ти Би Ай Банк ЕАД и дъщерните и дружества
ДВД	друг всеобхватен доход
ЕЛП	ефективен лихвен процент
КРМСФО	Комитет за разяснения на МСФО
МСС #	международен счетоводен стандарт #
МСС	международни счетоводни стандарти
МСФО #	международен стандарт за финансово отчитане #
МСФО	МСФО счетоводни стандарти
ОКЗ	очаквани кредитни загуби
ССДВД	справедлива стойност в друг всеобхватен доход
ССПЗ	справедлива стойност в печалбата или загубата



Одиторско дружество с рег. № 108
„Ърнст и Янг Одит“ ООД
Полиграфия офис център
бул. „Цариградско шосе“ № 47А, ет. 4
София, п. к. 1124

Одиторско дружество с рег. № 015
„БДО БЪЛГАРИЯ“ ООД
ул. Оборище №38
София, п.к. 1504

Доклад на независимите одитори за преглед на междинна финансова информация До едноличния акционер на „Ти Би Ай Банк“ ЕАД

Въведение

Ние извършихме преглед на приложения междинен съкратен индивидуален финансов отчет на „Ти Би Ай Банк“ ЕАД („Банката“), включващ междинен съкратен индивидуален отчет за финансовото състояние към 30 юни 2026 година, междинен съкратен индивидуален отчет за всеобхватния доход, междинен съкратен индивидуален отчет за промените в собствения капитал и междинен съкратен индивидуален отчет за паричните потоци за шестмесечния период, завършващ на тази дата, както и избрани пояснителни бележки. Отговорността за изготвянето и представянето на настоящата междинна финансова информация в съответствие с Международен счетоводен стандарт 34 „Междинно финансово отчитане“, приет от ЕС, се носи от ръководството. Нашата отговорност се свежда до изразяване на заключение върху тази междинна финансова информация, основаващо се на нашия преглед.

Обхват на прегледа

Ние извършихме нашия преглед в съответствие с Международен стандарт за ангажименти за преглед 2410 „Преглед на междинна финансова информация, извършен от независимия одитор на предприятието“. Прегледът на междинната финансова информация се състои от отправяне на проучващи запитвания, главно към лицата, отговорни за финансовите и счетоводни въпроси, както и от прилагане на аналитични и други процедури за преглед. Прегледът е значително по-малък по обхват от одита, извършен в съответствие с Международните одиторски стандарти и следователно не ни дава възможност да придобием степен на сигурност, че бихме узнали всички съществени въпроси, които би могло да бъдат идентифицирани при един одит. Съответно, ние не изразяваме одиторско мнение.

Заключение

Въз основа на извършения от нас преглед, нищо не ни е станало известно, което да ни кара да заключим, че приложената междинна финансова информация не е изготвена, във всички съществени аспекти, в съответствие с Международен счетоводен стандарт 34 „Междинно финансово отчитане“, приет от ЕС.

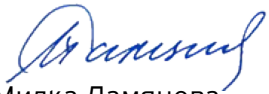
Одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит" ООД:

Николай Гърнев

Управител и

Регистриран одитор

Одиторско дружество „БДО БЪЛГАРИЯ“ ООД:



Милка Дамянова

Регистриран одитор

Валя Йорданова

Управител

30 септември 2026 година

гр. София, България

Междинен съкратен индивидуален отчет за всеобхватния доход
за шестте месеца, завършващи на 30 юни

	Бележки	2026 г.	2025 г.
Приходи от лихви по ЕЛП метод	3	175 003	140 855
Разходи за лихви по ЕЛП метод	3	(33 667)	(26 372)
Нетен лихвен доход		**141 336**	**114 483**
Приходи от такси и комисионни	4	39 482	28 762
Разходи за такси и комисионни	4	(3 931)	(3 053)
Нетен доход от такси и комисионни		**35 551**	**25 709**
Нетни печалби от търговски операции		907	713
Други печалби, нетно	5	906	503
Нетен оперативен доход преди обезценки		**178 700**	**141 408**
(Загуби) от обезценка на финансови активи	12	(58 643)	(51 133)
Реинтегрирана/(загуби от) обезценка на други активи		218	(1 150)
Нетен оперативен доход		**120 275**	**89 125**
Разходи за персонал		(35 265)	(31 653)
Разходи за амортизация		(6 487)	(5 113)
Други оперативни разходи	6	(27 542)	(22 221)
Общо оперативни разходи		**(69 294)**	**(58 987)**
Печалба преди данъци		**50 981**	**30 138**
Разходи за данъци върху печалбата	7	(9 226)	(6 118)
Печалба за периода		**41 755**	**24 020**

(Продължава на следващата страница)

Пояснителни бележки от 1 до 24 са неразделна част от настоящия междинен съкратен индивидуален финансов отчет.

Междинен съкратен индивидуален отчет за всеобхватния доход (продължение)
за шестте месеца, завършващи на 30 юни

	Бележки	2026 г.	2025 г.
Печалба за периода		**41 755**	**24 020**
Компоненти на друг всеобхватен доход („ДВД"), които:			
Може да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата:			
Курсови разлики от преизчисление на чуждестранни дейности		(1 967)	(898)
Нетна (загуба)/печалба от финансови активи по ССДВД		(1 929)	549
Данък върху печалбата, свързан с горните компоненти		175	(50)
Друг всеобхватен доход за периода след данъци		(3 721)	(399)
Общо всеобхватен доход за периода след данъци		**38 034**	**23 621**

Пьотр Барон
(главен изпълнителен директор и председател на Управителния съвет)

Весела Колева
(изпълнителен директор и член на Управителния съвет)

Борислава Налбантова
(главен директор финанси и операции)

Междинният съкратен индивидуален финансов отчет е одобрен за издаване съгласно решение на Управителния съвет на 29 септември 2026 г.

Пояснителни бележки от 1 до 24 са неразделна част от настоящия междинен съкратен индивидуален финансов отчет.

Междинен съкратен индивидуален отчет за финансовото състояние

	Бележки	30/06/26 г.	31/12/25 г.
Активи			
Парични средства в брой и в централни банки	8	140 947	236 778
Предоставени средства на други банки	9	77 617	71 292
Деривати		1 470	–
Финансови активи по ССДВД	10	332 236	270 003
Предоставени заеми на клиенти	11	1 639 447	1 483 169
Текущи данъчни активи		7 742	8 787
Други активи	15	55 206	55 410
Придобити активи от обезпечения	13	857	897
Отсрочени данъчни активи		1 746	2 805
Инвестиции в дъщерни дружества	14	1 701	2 323
Нематериални активи		41 987	38 425
Имоти и оборудване		15 958	15 788
Инвестиционни имоти		639	656
Общо активи		**2 317 553**	**2 186 333**
Пасиви			
Деривати		172	2 625
Привлечени средства от банки		439	–
Привлечени средства от клиенти	16	1 701 899	1 565 785
Текущи данъчни пасиви		4 126	2 174
Други пасиви	17	80 324	76 568
Лизингови задължения		6 806	6 190
Подчинени пасиви	18	169 614	176 561
Общо пасиви		**1 963 380**	**1 829 903**
Собствен капитал			
Основен акционерен капитал		41 616	41 721
Законови резерви		4 269	4 269
Резерв от реализирани преоценки на финансови активи по ССДВД		(3 767)	(3 767)
Резерв от нереализирани преоценки на финансови активи по ССДВД		(289)	1 465
Резерв от преизчисление на отчети на чуждестранни дейности		(2 660)	(693)
Неразпределена печалба		315 004	313 435
Общо собствен капитал		**354 173**	**356 430**
Общо пасиви и собствен капитал		**2 317 553**	**2 186 333**

Пьотр Барон
(главен изпълнителен директор и председател на Управителния съвет)

Весела Колева
(изпълнителен директор и член на Управителния съвет)

Борислава Налбантова
(главен директор финанси и операции)

Междинният съкратен индивидуален финансов отчет е одобрен за издаване съгласно решение на Управителния съвет на 29 септември 2026 г.

Пояснителни бележки от 1 до 24 са неразделна част от настоящия междинен съкратен индивидуален финансов отчет.

Междинен съкратен индивидуален отчет за промените в собствения капитал
за шестте месеца завършващи на 30 юни 2025 г.

	Основен капитал	Законови резерви	Резерв от нереализирани преоценки на финансови активи по ССДВД	Резерв от реализирани преоценки на финансови активи по ССДВД	Резерв от преизчисление на отчети на чуждестранни дейности	Неразпре-делена печалба	Общо собствен капитал
Към 1 януари 2025 г.	**41 721**	**4 269**	**127**	**(3 767)**	**358**	**252 854**	**295 562**
Печалба за периода	–	–	–	–	–	24 020	24 020
Друг всеобхватен доход нетно от данъци	–	–	499	–	(898)	–	(399)
Общ всеобхватен доход за периода	**–**	**–**	**499**	**–**	**(898)**	**24 020**	**23 621**
Към 30 юни 2025 г.	**41 721**	**4 269**	**626**	**(3 767)**	**(540)**	**276 874**	**319 183**

(Продължава на следващата страница)

Пояснителни бележки от 1 до 24 са неразделна част от настоящия междинен съкратен индивидуален финансов отчет.

Междинен съкратен индивидуален отчет за промените в собствения капитал (продължение)
за шестте месеца завършващи на 30 юни 2026 г.

	Основен капитал	Законови резерви	Резерв от нереализирани преоценки на финансови активи по ССДВД	Резерв от реализирани преоценки на финансови активи по ССДВД	Резерв от преизчисление на отчети на чуждестранни дейности	Неразпре-делена печалба	Общо собствен капитал
Към 31 декември 2025 г.	**41 721**	**4 269**	**1 465**	**(3 767)**	**(693)**	**313 435**	**356 430**
Преизчисление на регистриран капитал от промяна на отчетната валута от лев към евро	(105)	–	–	–	–	105	–
Към 1 януари 2026 г.	**41 616**	**4 269**	**1 465**	**(3 767)**	**(693)**	**313 540**	**356 430**
Печалба за периода	–	–	–	–	–	41 755	41 755
Друг всеобхватен доход нетно от данъци	–	–	(1 754)	–	(1 967)	–	(3 721)
Общ всеобхватен доход за периода	–	–	**(1 754)**	–	**(1 967)**	**41 755**	**38 034**
Изплатени дивиденти	–	–	–	–	–	**(40 291)**	**(40 291)**
Към 30 юни 2026 г.	**41 616**	**4 269**	**(289)**	**(3 767)**	**(2 660)**	**315 004**	**354 173**

Пьотр Барон
(главен изпълнителен директор и председател на Управителния съвет)

Весела Колева
(изпълнителен директор и член на Управителния съвет)

Бориславa Налбантова
(главен директор финанси и операции)

Междинният съкратен индивидуален финансов отчет е одобрен за издаване съгласно решение на Управителния съвет на 29 септември 2026 г.

Пояснителни бележки от 1 до 24 са неразделна част от настоящия междинен съкратен индивидуален финансов отчет.

Междинен съкратен индивидуален отчет за паричните потоци
за шестте месеца завършващи на 30 юни

	Бележки	2026 г.	2025 г.
Парични потоци от оперативна дейност			
Печалба за периода		41 755	24 020
Корекции за непарични позиции:			
Обезценка на финансови активи	12	58 643	51 133
Обезценка на инвестиции в дъщерни дружества		–	1 150
(Реинтегрирана) обезценка на други активи		(218)	–
Амортизация на имоти и оборудване и нематериални активи		5 035	3 677
Амортизация на активи с право на ползване		1 452	1 437
Разходи за провизии	5	252	(218)
Разходи за лихви по подчинени пасиви и лизингови задължения	3	5 907	3 889
Начислен разход за данъци	7	9 226	6 118
Ефекти от валутна преоценка		(1 280)	(234)
		79 017	66 952
Нетно (увеличение) в оперативните активи:			
Задължителни резерви при централни банки	8	96 678	4 837
Предоставени заеми на банки с матуритет над 3 месеца	9	(4 645)	(5 676)
Предоставени заеми на клиенти	11	(215 049)	(135 000)
Финансови активи по ССДВД	10	(63 859)	40 941
Придобити активи от обезпечение		40	12
Деривати		(1 470)	1 034
Други активи	15	423	(15 248)
		(187 882)	(109 100)
Нетно увеличение в оперативните пасиви:			
Привлечени средства от банки		439	–
Привлечени средства от клиенти	16	136 114	77 643
Други пасиви	17	3 503	15 069
Деривати		(2 454)	–
		137 602	92 712
Други корекции:			
Загуба/(печалба) от освобождаване на дъщерно дружество		1	(1 914)
Платени данъци		(5 170)	(4 021)
Нетни парични потоци от оперативна дейност		**65 323**	**68 649**

(Продължава на следващата страница)

Пояснителни бележки от 1 до 24 са неразделна част от настоящия междинен съкратен индивидуален финансов отчет.

Междинен съкратен индивидуален отчет за паричните потоци (продължение)
за шестте месеца, завършващи на 30 юни

	Бележки	2026 г.	2025 г.
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Постъпления, от продажба на инвестиции в дъщерни дружества	14	622	4 600
Покупка на нематериални активи		(7 652)	(5 534)
Покупка на имоти и оборудване		(555)	(763)
Нетни парични потоци (използвани в) инвестиционна дейност		**(7 585)**	**(1 697)**
Парични потоци от финансова дейност			
Платени дивиденти		(40 291)	–
Извършени плащания по лизингови договори		(1 619)	(1 870)
Платени суми по подчинени пасиви		(12 792)	(2 875)
Емитиране на подчинен дълг		–	34 000
Нетни парични потоци (използвани във)/от финансова дейност		**(54 702)**	**29 255**
Изменение в паричните средства и паричните еквиваленти		3 036	96 207
Курсови разлики		(509)	(655)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 януари	21	86 724	67 128
Парични средства и парични еквиваленти на 30 юни	21	**89 251**	**162 680**
Допълнителна информация за паричните потоци от:			
Платени лихви		(29 522)	(30 654)
Получени лихви		170 058	146 417
Получени дивиденти		–	1 028

Пьотр Барон
(главен изпълнителен директор и председател на Управителния съвет)

Весела Колева
(изпълнителен директор и член на Управителния съвет)

Борислава Налбантова
(главен директор финанси и операции)

Междинния съкратен индивидуален финансов отчет е одобрен за издаване съгласно решение на Управителния съвет на 29 септември 2026 г.

Пояснителни бележки от 1 до 24 са неразделна част от настоящия междинен съкратен финансов отчет.

1. Обща информация и счетоводна политика

1.1. Корпоративна информация

Ти Би Ай Банк ЕАД („Банката") е кредитна институция регистрирана в Софийски градски съд България като акционерно дружество на 28 август 2003 г. с ЕИК 131134023. Банката заедно с дъщерните си дружества („Групата") предлага широка гама от банкови и небанкови финансови услуги на местни и чуждестранни клиенти.

Към 30 юни 2026 г. Банката притежава контролиращо участие в следните дъщерни дружества:

- TBI Asset Management and Servicing S.A., Румъния;
- TBI Insurance Intermediaries Praktoreiaki Asfaleion Single Member S.A., Гърция; и
- TBI Tech Teknoloji Ve Yazilim Hizmetleri Anonim Sirketi, Турция.

Към 31 декември 2025 г. Банката е притежавала контролиращо участие и е включила в консолидирания финансов отчет към тази дата следните дъщерни дружества:

- TBI Money IFN S.A., Румъния;
- TBI Asset Management S.A., Румъния;
- TBI Insurance Intermediaries Praktoreiaki Asfaleion Single Member S.A., Гърция; и
- TBI Tech Teknoloji Ve Yazilim Hizmetleri Anonim Sirketi, Турция.

Крайната компания-майка е AIC Parent, Inc.

Банката се управлява от Управителен съвет под контрола на Надзорен съвет и се представлява заедно от всеки двама изпълнителни директори. Лицата натоварени с общо управление са членовете на Одитния комитет (Чонгор Немет, Ариел Хасон и Маркус Краусе) и Надзорния съвет (Ариел Хасон, Чонгор Немет и Маркус Краусе).

Банката е със седалище и адрес на управление считано от месец септември 2012 г. България, гр. София ул. „Димитър Хаджикоцев" № 52-54.

1.2. База за изготвяне на финансовия отчет; изявление за съответствие

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с изискванията на Международен счетоводен стандарт 34 "Междинно финансово отчитане".

Този междинен съкратен индивидуален финансов отчет не съдържа цялата информация и бележки оповестени в годишния индивидуален финансов отчет, поради което трябва да се разглежда заедно с годишния индивидуален финансов отчет за годината приключваща на 31 декември 2025 г.

Междинният съкратен индивидуален финансов отчет е изготвен единствено с цел да бъде изпълнено изискването на чл. 26 т. 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници за включване на междинната печалба в базовия собствен капитал от първи ред.

Съгласно Закона за въвеждане на еврото в Република България (ЗВЕРБ), считано от 1 януари 2026 г., еврото стана официална валута и законно платежно средство в България. Официалният обменен курс е определен като 1.95583 лева за 1 евро. Въвеждането на еврото като официална валута в Република България представлява промяна във функционалната валута на Банката, която съгласно изискванията на приложимите счетоводни стандарти е отразена проспективно в отчетния период, започващ на 1 януари 2026 г.

Настоящият междинен съкратен финансов отчет към 30 юни 2026 г. е изготвен в новата функционална валута – евро, която е и валутата на представяне на банката. Тази промяна е отразена ретроспективно чрез преизчисление на сравнителната информация за предходния период в отчета, при което показателите, оригинално отчетени за 2025 г. в български лева, са превалутирани в евро като е приложен официалният обменен курс, определен със ЗВЕРБ.

Ефектите от преминаване към еврото, вкл. от прилагане на ЗВЕРБ, са отразени в отделна статия „Преизчисление на регистриран капитал

1. Обща информация и счетоводна политика

1.1. Корпоративна информация

Ти Би Ай Банк ЕАД („Банката") е кредитна институция регистрирана в Софийски градски съд България като акционерно дружество на 28 август 2003 г. с ЕИК 131134023. Банката заедно с дъщерните си дружества („Групата") предлага широка гама от банкови и небанкови финансови услуги на местни и чуждестранни клиенти.

Към 30 юни 2026 г. Банката притежава контролиращо участие в следните дъщерни дружества:

- TBI Asset Management and Servicing S.A., Румъния;
- TBI Insurance Intermediaries Praktoreiaki Asfaleion Single Member S.A., Гърция; и
- TBI Tech Teknoloji Ve Yazilim Hizmetleri Anonim Sirketi, Турция.

Към 31 декември 2025 г. Банката е притежавала контролиращо участие и е включила в консолидирания финансов отчет към тази дата следните дъщерни дружества:

- TBI Money IFN S.A., Румъния;
- TBI Asset Management S.A., Румъния;
- TBI Insurance Intermediaries Praktoreiaki Asfaleion Single Member S.A., Гърция; и
- TBI Tech Teknoloji Ve Yazilim Hizmetleri Anonim Sirketi, Турция.

Крайната компания-майка е AIC Parent, Inc.

Банката се управлява от Управителен съвет под контрола на Надзорен съвет и се представлява заедно от всеки двама изпълнителни директори. Лицата натоварени с общо управление са членовете на Одитния комитет (Чонгор Немет, Ариел Хасон и Маркус Краусе) и Надзорния съвет (Ариел Хасон, Чонгор Немет и Маркус Краусе).

Банката е със седалище и адрес на управление считано от месец септември 2012 г. България, гр. София ул. „Димитър Хаджикоцев" № 52-54.

1.2. База за изготвяне на финансовия отчет; изявление за съответствие

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с изискванията на Международен счетоводен стандарт 34 "Междинно финансово отчитане".

Този междинен съкратен индивидуален финансов отчет не съдържа цялата информация и бележки оповестени в годишния индивидуален финансов отчет, поради което трябва да се разглежда заедно с годишния индивидуален финансов отчет за годината приключваща на 31 декември 2025 г.

Междинният съкратен индивидуален финансов отчет е изготвен единствено с цел да бъде изпълнено изискването на чл. 26 т. 2 от Регламент (ЕС) № 575/2013 относно пруденциалните изисквания за кредитните институции и инвестиционните посредници за включване на междинната печалба в базовия собствен капитал от първи ред.

Съгласно Закона за въвеждане на еврото в Република България (ЗВЕРБ), считано от 1 януари 2026 г., еврото стана официална валута и законно платежно средство в България. Официалният обменен курс е определен като 1.95583 лева за 1 евро. Въвеждането на еврото като официална валута в Република България представлява промяна във функционалната валута на Банката, която съгласно изискванията на приложимите счетоводни стандарти е отразена проспективно в отчетния период, започващ на 1 януари 2026 г.

Настоящият междинен съкратен финансов отчет към 30 юни 2026 г. е изготвен в новата функционална валута – евро, която е и валутата на представяне на банката. Тази промяна е отразена ретроспективно чрез преизчисление на сравнителната информация за предходния период в отчета, при което показателите, оригинално отчетени за 2025 г. в български лева, са превалутирани в евро като е приложен официалният обменен курс, определен със ЗВЕРБ.

Ефектите от преминаване към еврото, вкл. от прилагане на ЗВЕРБ, са отразени в отделна статия „Преизчисление на регистриран капитал

от промяна на отчетната валута от лев към евро“ в междинния съкратен индивидуален отчет за промените в собствения капитал и са счетени за несъществени за междинния съкратен индивидуален финансов отчет.

Всички суми в настоящия междинен съкратен индивидуален финансов отчет са в хиляди евро, освен ако не е указано друго.

Междинният съкратен индивидуален финансов отчет е изготвен при спазване принципа на историческата цена, с изключение на следните позиции:

- финансови активи по справедлива стойност в друг всеобхватен доход;
- финансови активи и пасиви държани за търгуване (деривати).

При изготвянето на междинния съкратен индивидуален финансов отчет ръководството е направило оценка на способността на Банката да продължи дейността си като действащо предприятие в обозримо бъдеще. Преценката на ръководството е, че не са на лице съществени несигурности, които да подлагат под съмнение способността на Банката да продължи дейността си и съответно финансовият отчет е изготвен на база действащо предприятие.

Банката представя отчета за финансовото си състояние по степен на ликвидност.

1.3. Съпоставимост на данните

Счетоводните политики на Банката са последователни с тези прилагани през предходния отчетен период.

1.4. Промени в счетоводните политики и оповестявания

Счетоводните политики приети при изготвянето на съкратения междинен индивидуален финансов отчет са в съответствие с тези, следвани при изготвянето на годишния индивидуален финансов отчет на Банката за годината приключваща на 31 декември 2026 г., с изключение на приемането на нови стандарти в сила от 1 януари 2027 г. Банката не е приела по-рано нито един стандарт, изменение или разяснение, които са издадени, но все още на са в сила.

1.4.1 Стандарти / изменения, които са влезли в сила и са приети от ЕС от 1 януари 2026 г.

- МСФО 9 *Финансови инструменти* и МСФО 7 *Финансови инструменти: Оповестявания* – Класификация и оценяване на финансови инструменти (изменения). През месец май 2024 г. СМСС публикува измененията „Класификация и оценяване на финансови инструменти“, с които се изменят тези стандарти. Измененията са в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2026 г., като по-ранното им прилагане е позволено. Ръководството е оценило, че тези изменения няма да окажат съществено влияние върху финансовото състояние и резултатите от дейността.
- МСФО 9 *Финансови инструменти* и МСФО 7 *Финансови инструменти: Оповестявания* – Договори за зависима от природата електроенергия (изменения). През декември 2024 г. СМСС публикува целеви изменения за по-добро отразяване на договорите, за зависима от природата електроенергия, с които се изменят тези стандарти. Измененията са в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2026 г., като по-ранното им прилагане е позволено. Ръководството е оценило, че тези изменения няма да окажат съществено влияние върху финансовото състояние и резултатите от дейността.
- *Годишни подобрения на счетоводните стандарти МСФО – Том 11.* През юли 2024 г. СМСС публикува Годишни подобрения на счетоводните стандарти МСФО – Том 11. Предприятието следва да приложи тези изменения за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2026 г. По-ранното прилагане е позволено. Ръководството е оценило, че тези изменения няма да окажат съществено влияние върху финансовото състояние и резултатите от дейността.

1.4.2. Публикувани стандарти, които все още не са влезли в сила и не са възприети по-рано

- МСФО 18 *Представяне и оповестяване във финансови отчети.* През месец април 2024 г. СМСС публикува МСФО 18 *Представяне и оповестяване във финансови отчети*, който заменя МСС 1

Представяне на финансови отчети и влиза в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2027 г., като по-ранното прилагане е позволено. . Банката ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

- МСФО 19 *Дъщерни предприятия без публична отчетност: Оповестявания*. През месец май 2024 г. СМСС публикува МСФО 19 *Дъщерни предприятия без публична отчетност: Оповестявания*, който влиза в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2027 г., като по-ранното прилагане е позволено. Стандартът още не е приет от Европейския съюз. Банката ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.
- МСС 21 *Ефекти от промените в обменните курсове*: *Преизчисляване в свръхинфлационна валута на представяне (изменения)* През ноември 2025 г. СМСС публикува измененията „Преизчисляване в свръхинфлационна валута на преставяне“, с които се изменя МСС 21 Ефекти от промените в обменните курсове. Измененията влизат в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2027 г., като по-ранното им прилагане е позволено. Измененията още не са приети от Европейския съюз. Ръководството е оценило, че тези изменения няма да окажат съществено влияние върху финансовото състояние или резултатите от дейността.
- МСФО 20 *Регулаторни активи и регулаторни пасиви*. На 27 май 2026 г. СМСС публикува МСФО 20 Регулаторни активи и регулаторни пасиви. МСФО 20 определя изискванията за признаването, оценяването, представянето и оповестяването на регулаторни активи, регулаторни пасиви, регулаторни приходи и регулаторни разходи. МСФО 20, както и произтичащите изменения на другите счетоводни стандарти, влиза в сила за отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2029 г., и се прилага или ретроспективно в съответствие с МСС 8, или чрез модифициран ретроспективен подход, който включва определени облекчения при преминаване към прилагането на МСС 8. Стандартът още не е приет от Европейския съюз. По-ранното прилагане е позволено и следва да бъде оповестено. Ръководството е оценило, че този стандарт и произтичащите изменения няма да окажат съществено влияние върху финансовото състояние или резултатите от дейността.
- *Изменения в МСС 28 относно възможността за оценяване по справедлива стойност за инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия*. През юни 2026 г. СМСС публикува Изменения на възможността за оценяване по справедлива стойност за инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия. Измененията разясняват кои предприятия могат да прилагат възможността за оценяване по справедлива стойност съгласно МСС 28 Инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия. Измененията се прилагат, когато предприятието прилага за първи път МСФО 18. Измененията още не са приети от Европейския съюз. Ръководството е оценило, че тези изменения няма да окажат съществено влияние върху финансовото състояние или резултатите от дейността.
- Изменение на МСФО 10 *Консолидирани финансови отчети* и МСС 28 *Инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия*: Продажба или вноска на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие. През месец декември 2015 г. СМСС отложи безсрочно датата на влизане в сила на това изменение в очакване на резултата от своя изследователски проект за капиталовия метод на счетоводно отчитане. Измененията още не са приети от Европейския съюз. Ръководството ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

2. Управление на финансовия риск

2.1. Кредитен риск

2.1.1. Максимално излагане на кредитен риск преди приспадане на обезпечения

Следващата таблица представя най-неблагоприятния сценарий на експозиция към кредитен риск на Банката към 30 юни 2026 г. и 31 декември 2025 г. без да се вземат предвид обезпеченията. За балансовите активи експозициите се базират на нетните балансови стойности отразени към датата на баланса.

	30/06/26 г.	31/12/25 г.
Парични средства по сметки в централни банки	119 722	205 264
Предоставени средства на други банки	77 617	71 292
Деривати	1 470	–
Предоставени заеми на предприятия	302 525	248 226
Предоставени заеми на физически лица	1 336 922	1 234 943
Финансови активи по ССДВД	332 236	270 003
Други вземания	52 026	53 519
Експозициите свързани с условни пасиви и неотменяеми ангажименти са:		
Гаранции	20	155
Неусвоени кредитни ангажименти	328 172	316 205
Общо максимална експозиция	**2 550 710**	**2 399 607**

2.1.2. Обезпечения

Изискване на Банката към кредитополучателите е осигуряването на ликвидни обезпечения преди отпускане на одобрените кредити за всички кредити, различни от кредити за потребление на физически лица. Основните типове използвани обезпечения са както следва:

- парични средства в евро и чуждестранна валута;
- ипотеки върху недвижимо имущество;
- залози върху бизнес активи като вземания, инвентар, машини и съоръжения;
- залози върху финансови инструменти; и
- издадени в полза на Банката гаранции.

Предвид спецификите в бизнеса на Банката и растящия портфейл от малки потребителски кредити делът на необезпечените кредити в банковия портфейл расте. Този тип кредити в голямата си част са средносрочни (средна срочност на портфейла около 35 месеца) и с много ниски лимити (средна сума на вземанията около 2.55 хил. евро), поради което Банката не изисква обезпеченост на своето вземане.

Обезпеченията не се признават в отчета за финансовото състояние на Банката, освен ако не са били упражнени права, в следствие на което е бил придобит актив. Очакваните парични потоци от обезпечения, за които няма изискване по МСФО счетоводни стандарти да се признават отделно и които се разглеждат като основна част от договорните клаузи на кредитен инструмент, подлежащ на обезценка, се включват в изчислението на въпросната обезценка. Поради тази причина справедливата стойност на обезпеченията се отразява на изчислението на ОКЗ. Обезпеченията се оценяват при възникване и се преоценяват периодично според вида им. Доколкото е възможно Банката използва данни от активни пазари за оценката на финансовите активи държани като обезпечение. Нефинансовите активи и финансовите активи, за които няма данни от активен пазар, се оценяват чрез оценителски модели.

Следващата таблица показва брутния размер на предоставените заеми на клиенти по вид на обезпеченията:

Към 30 юни	30/06/26 г. Брутна сума	30/06/26 г. Обезпечение	31/12/25 г. Брутна сума	31/12/25 г. Обезпечение
Кредити обезпечени с ипотека	235 922	235 922	188 426	188 426
Кредити с парични обезпечения	3 690	76	2 375	21
Кредити с други обезпечения	10 632	10 562	10 443	10 375
Необезпечени кредити	1 554 773	–	1 404 652	–
Общо	**1 805 017**	**246 560**	**1 605 896**	**198 822**

В следващата таблица е представена степента на покритие на кредитния риск чрез обезпечение предствено като процент от балансовата стойност на кредитите по тип на обезпечението към 30 юни 2026 г. и 31 декември 2025 г. Стойността на обезпеченията е взета до размера на експозициите, за които се отнасят, като по този начин е изключен ефектът от обезпеченост, надвишаваща експозицията.

	30/06/26 г.	31/12/25 г.
Кредити обезпечени с ипотека	100%	100%
Кредити с парични обезпечения	2%	1%
Кредити с други обезпечения	99%	99%

2.1.3. Концентрация на кредитния риск по географски сектори

Географски сектори на финансови активи с експозиция към кредитен риск:

Финансови активи	30/06/26 г.	31/12/25 г.
Румъния	1 098 560	1 010 606
България	653 960	628 095
Гърция	229 512	234 899
Други страни	240 486	209 647
Общо финансови активи	**2 222 518**	**2 083 247**

2.2. Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

Всички активи и пасиви, които са оценени по справедлива стойности, за които се изисква оповестяване на справедлива стойност във финансовия отчет са групирани в категории според йерархията на справедливата стойност, както е описано по-долу, въз основа на най-ниското ниво използвани входящи данни, които имат значително влияние при оценяването на справедливата стойност като цяло:

- Ниво 1 – използват се котирани (некоригирани) цени на активни пазари за идентични активи или пасиви;
- Ниво 2 – прилагат се оценителски методи, при които най-ниското ниво използвани входящи данни, съществени за оценката по справедлива стойност, са наблюдавани или пряко или косвено;
- Ниво 3 – използват се оценителски методи, при които най-ниското ниво използвани входящи данни, съществени за оценката по справедлива стойност, са ненаблюдавани.

За активите и пасивите, които се оценяват регулярно по справедлива стойност, Банката преразглежда категоризирането им на съответното ниво от йерархията на справедливата стойност към края на отчетния период и определя дали има необходимост от извършване на трансфер(и) от едно ниво в друго.

Информация за йерархията на справедливите стойности на активите и пасивите на Банката оценени съответно към 30 юни 2026 г. и 31 декември 2025 г., както и за движенията в йерархията през съответния отчетен период, е представена в следващите таблици.

2.2.1. Количествени оповестявания за йерархията на справедливите стойности за 30 юни 2026 г.

30 юни 2026 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Активи, оценявани по СС				
Финансови активи по ССДВД	332 189	–	47	332 236
Деривати	–	1 470	–	1 470
Активи, които не са по СС				
Предоставени средства на други банки	–	72 824	–	72 824
Предоставени заеми на предприятия	–	326 014	–	326 014
Предоставени заеми на физически лица	–	1 336 922	–	1 336 922
Пасиви, оценявани по СС				
Деривати	–	172	–	172
Пасиви, които не са по СС				
Привлечени средства от клиенти	–	1 739 717	–	1 739 717
Подчинен дълг	–	156 178	–	156 178

Активи, оценявани по СС (Ниво 3) към 1 януари 2026 г.	
Трансфери към Ниво 3	**47**
Погашения по кредити	–
Общо печалба включена в друг всеобхватен доход	–
Печалба от отписани активи	–
Отписани активи	–
Новопридобити активи/(продажби) на активи	–
Курсови разлики	–
Активи, оценявани по СС (Ниво 3) към 30 юни 2026 г.	**47**

2.2.2. Количествени оповестявания на йерархията на справедливите стойности за 31 декември 2025 г.

31 декември 2025 г.	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Активи, оценявани по СС				
Финансови активи по ССДВД	269 956	–	47	270 003
Деривати	–	–	–	–
Активи, които не са по СС				
Предоставени средства на други банки	–	67 494	–	67 494
Предоставени заеми на предприятия	–	251 759	–	251 759
Предоставени заеми на физически лица	–	1 234 645	–	1 234 645
Пасиви, оценявани по СС				
Деривати	–	2 625	–	2 625
Пасиви, които не са по СС				
Привлечени средства от клиенти	–	1 540 959	–	1 540 959
Подчинен дълг	–	165 561	–	165 561

Активи, оценявани по СС (Ниво 3) към 1 януари 2025 г.	
Трансфери към Ниво 3	**47**
Погашения по кредити	–
Общо печалба, включена в друг всеобхватен доход	–
Печалба от отписани активи	–
Отписани активи	–
Новопридобити активи/(продажби) на активи	–
Курсови разлики	–
Активи, оценявани по СС (Ниво 3) към 31 декември 2025 г.	**47**

2.3. Управление на капитала

Целите на ръководството на Банката при управление на капитала като разширено понятие, в сравнение с отражението на „капитала" в баланса се свеждат до:

- придържане към капиталовите изисквания установени чрез регулаторните органи на банковите пазари, където Банката извършва дейност;
- гарантиране на възможността Банката да продължи дейността си като действащо предприятие, така че да осигури възвращаемост на акционерите; и
- поддържане на стабилна капиталова база, която да стои в основата на развитието на дейността на Банката.

Капиталовата адекватност и използването на собствения капитал се наблюдават от ръководството на Банката посредством прилагане на техники, базирани на насоки, разработени от Базелския комитет, както и на Директивите на ЕС, възприети от Българската Народна Банка в ролята й на регулаторен орган за надзорни цели. Изискваната информация се представя пред последната на регулярна база.

Регулаторният орган изисква всяка банка или банкова група да: (а) поддържа минимално ниво на собствен капитал от 5 000 хил. евро и (б) поддържа съотношение на общата сума на регулаторния капитал към рисково претеглените активи от 14,58%, формирано на база изискване за обща капиталова адекватност от 8%, изискване по Втори стълб от 1,70% и 0,05% (P2G), предпазен капиталов буфер от 2,5%, буфер за системен риск от 3% за експозициите в България (1,11% спрямо целия размер на РПА), антицикличен буфер за експозиции в България от 2%, за експозициите в Румъния в размер на 1%, за експозициите в Гърция в размер на 0,25% (1,21% спрямо целия размер на рисково претеглените активи (РПА)).

Собственият капитал на Банката се разделя на две нива съгласно определенията и изискванията на Регламент 575/2013 на Европейския парламент и съвет:

(а) Капитал от първи ред, който се образува от следните елементи:

- внесен и регистриран капитал с изключение на привилегированите акции;
- фонд Резервен;
  - други резерви с общо предназначение, заделени от печалбата след облагането й;
  - неразпределена печалба от минали години;
  - печалбата от текущата година, намалена с дължимите данъци очакваните плащания по дивиденти и други отчисления.

(б) Капитал от втори ред – подчинен дълг.

Банката включва неразпределената печалба от минали години в капитала след като одитираният индивидуален финансов отчет е приет от едноличния собственик на капитала и са приспаднати сумите за изплащане на дивиденти и другите отчисления.

Веднъж включена като елемент на капитала от първи ред неразпределената печалба от минали години може да се използва за дивиденти само с одобрение на Регулаторния орган.

Печалбата от текущата година може да се включи в размера на капитала само ако са изпълнени следните условия:

- определен е максималният размер на очакваните плащания по дивиденти и други отчисления;
- печалбата и дължимите данъци са потвърдени от специализираните одиторски предприятия наети от Банката;
- изпратено е уведомление до Регулаторния орган с приложени документи за обстоятелствата по задължителните условия и Регулаторния орган не е възразил и/или е дал своето одобрение.

Сумата на капитала от първи ред се намалява с:

- загубата за текущата и минали години;
- балансовата стойност на притежаваните от Банката собствени акции;
- стойността на нематериалните активи;
- нереализираната загуба от финансовите активи по ССДВД.

Банката не включва в собствения капитал:

- резерви от хеджиране на парични потоци от позиции оценявани преди това по амортизирана стойност и резерви от хеджиране на парични потоци свързано с прогнозни транзакции;
- печалби и загуби от пасиви, оценявани по справедлива стойност дължащи се на промени в оценката на кредитното качество на Банката;
- нереализираната печалба от инвестиционни имоти и от финансови активи по ССДВД.

Собственият капитал се намалява с балансовата стойност на инвестициите в акции или друга форма на дялово участие, когато представляват над 10% от внесения капитал на кредитна институция по Закона за кредитните институции, както и с инвестициите в дългосрочни дългови (хибридни) инструменти и подчинен срочен дълг в такива институции, в които Банката има участие над 10% от внесения капитал, за всеки отделен случай, когато те не са консолидирани в баланса й.

Рисковопретеглените активи се измерват посредством класификации на рискови тегла съобразно характера на/и отразявайки оценката на кредитния, пазарния и други свързани рискове – за всеки актив и контрагенти, взимайки предвид всяко, отговарящо на условията обезпечение или гаранция.

Подобно третиране се прилага и по отношение на условните пасиви и неотменими ангажименти с някои различия, с оглед на по-голяма условност на потенциалните загуби.

Следващата таблица структурира собствения капитал и показателите на Банката към края на съответните отчетни периоди. През тези два периода Банката отговаря на капиталовите изисквания за кредитните институции.

	30/06/26 г.	31/12/25 г.
Капитал от първи ред		
Акционерен капитал	41 616	41 721
Резерви и натрупана печалба/(загуба) от минали години	273 143	266 873
Намаления:		
Други нематериални активи	(22 154)	(19 700)
Други корекции на капитала от първи ред	(13 348)	(9 204)
Общо капитал от първи ред	**279 257**	**279 690**
Капитал от втори ред		
Подчинен срочен дълг	10 000	10 000
Общо капитал от втори ред	**10 000**	**10 000**
Общо рисковопретеглени активи	**1 605 580**	**1 461 809**
Коефициент на капиталова адекватност	**18,02%**	**19,82%**

3. Нетен лихвен доход

	30/06/26 г.	30/06/25 г.
Приходи от лихви по ЕЛП метод		
Предоставени заеми на клиенти	166 542	134 288
Предоставени средства на други банки	3 512	2 817
Финансови активи по справедлива стойност в ДВД	4 949	3 750
Общо приходи от лихви по ЕЛП метод	**175 003**	**140 855**
Разходи за лихви по ЕЛП метод		
Привлечени средства от/на банки	525	855
Привлечени средства от клиенти	27 235	21 628
Лизингови задължения	62	76
Подчинени пасиви	5 845	3 813
Общо разходи за лихви по ЕЛП метод	**33 667**	**26 372**
Нетен лихвен доход	**141 336**	**114 483**

Разходи за лихви включват лихви по лизингови задължения, които не са определени по ЕЛП метод.

4. Нетен доход от такси и комисионни

	30/06/26 г.	30/06/25 г.
Приходи от такси и комисионни		
По извършване на дейност като застрахователен агент	37 343	26 903
По извършване на транзакции и поддържане на депозити	2 080	1 755
За издаване на гаранции и акредитиви	1	16
Общо приходи от такси и комисионни по договори с клиенти	*39 424*	*28 674*
Други приходи	58	88
Общо приходи от такси и комисионни	**39 482**	**28 762**
Разходи за такси и комисионни		
Посреднически комисионни	690	616
Банкови операции	3 224	2 379
Други	17	58
Общо разходи за такси и комисионни	**3 931**	**3 053**
Нетен доход от такси и комисионни	**35 551**	**25 709**

Приходите от агентски комисионни са въз основа на сключен договор за застрахователно агентство. Разходите за посреднически комисионни са съгласно договор за кредитно посредничество.

5. Други печалби, нетно

	30/06/26 г.	30/06/25 г.
Нетна печалба/(загуба) от деривати	1 358	(1 023)
(Загуба)/печалба от продажба на дъщерно дружество	(1)	1 914
Разходи за провизии	(252)	(218)
Приходи от дивиденти	–	1 028
Нетна загуба от отписване на кредити	(454)	(218)
Нетна (загуба) от валутна преоценка	(583)	(1 624)
Печалба от други финансови активи/пасиви	838	644
Общо други печалби, нетно	**906**	**503**

6. Други оперативни разходи

	30/06/26 г.	30/06/25 г.
Консултантски, правни и други професионални услуги	6 133	4 893
Разходи за ИТ услуги	5 316	4 658
Разходи за данъци (различни от данък върху доходите)	4 149	1 850
Разходи за реклама	2 745	1 705
Годишна вноска към ФГВБ и ФПБ	2 501	2 696
Разходи за комуникация	2 365	2 504
Разходи за други външни услуги	1 193	933
Материали	1 088	928
Наеми по оперативен лизинг (краткосрочни и несъществени)	123	164
Разходи за администриране на портфейли	24	304
Други	1 905	1 586
Общо други оперативни разходи	**27 542**	**22 221**

Позицията „Други“ включва административни и оперативни разходи, свързани основно с командировки, поддръжка и ремонт на автомобили и офисна инфраструктура, медицински услуги, обучения и семинари, както и други разходи, свързани с офисната дейност.

7. Разходи за данъци

Към 30 юни 2026 г. разходите за данъци в отчета за всеобхватния доход са изчислени на база ефективна данъчна ставка за Банката 17,80% (30 юни 2025 г.: 15,30%).

8. Парични средства в брой и в централни банки

	30/06/26 г.	31/12/25 г.
Парични средства в брой	21 225	31 514
Парични средства по сметки в централни банки, различни от МЗР	60 848	49 712
Парични средства и парични еквиваленти за целите на паричните потоци (Бележка 21)	**82 073**	**81 226**
Минимален задължителен резерв („МЗР“) в централни банки	58 874	155 552
Общо парични средства в брой и в централни банки	**140 947**	**236 778**

Считано от 1 януари 2026 г. за банките в България се прилага режимът на задължителните минимални резерви на Евросистемата. Ставката на минималните резерви е намалена от 12% на 1%, което води до намаляване на средствата, поддържани като задължителни резерви, и съответно до увеличаване на наличната ликвидност на Банката.

Към 30 юни 2026 г. провизиите за ОКЗ върху парични средства в централни банки е в размер на 0.3 хиляди евро (31 декември 2025 г.: 0.5 хил. евро).

9. Предоставени средства на други банки

	30/06/26 г.	31/12/25 г.
Депозити в местни банки	9 200	5 700
Разплащателни сметки при чуждестранни банки	7 126	5 450
Разплащателни сметки при местни банки	52	48
Включени в паричните средства и паричните еквиваленти за целите на паричните потоци (Бележка 21)	***7 178***	***5 498***
Предоставени кредити на банки	61 651	60 496
Провизии за ОКЗ по предоставени кредити на банки	*(412)*	*(402)*
Общо предоставени средства на други банки	**77 617**	**71 292**

Към 30 юни 2026 г. в позиция депозити в местни банки са включени вземания, които служат за обезпечение по деривати 5 200 хил. евро (31 декември 2025 г.: 5 700 хил. евро).

Към 30 юни 2026 г. провизиите за ОКЗ по разплащателни сметки и депозити в други банки са в размер на 14 хил. евро (31 декември 2025 г: 10 хил. евро).

10. Финансови активи по справедлива стойност в ДВД

	30/06/26 г.	31/12/25 г.
Държавни дългови ценни книжа, търгувани на регулиран пазар		
ДЦК Италия	84 737	76 512
ДЦК Румъния	59 382	60 087
ДЦК България	39 182	24 774
ДЦК Латвия	35 642	15 363
ДЦК САЩ	30 914	18 128
ДЦК Литва	26 615	16 301
ДЦК Словакия	15 225	–
ДЦК Хърватия	4 037	4 135
ДЦК Република Сърбия	2 000	2 027
ДЦК Черна гора	1 499	1 474
ДЦК Турция	–	1 575
Общо	**299 233**	**220 376**
Други дългови ценни книжа, търгувани на официален пазар		
Финансови институции	32 956	49 580
Общо	**32 956**	**49 580**
Капиталови ценни книжа, нетъргувани на официален пазар	47	47
	47	**47**
Общо финансови активи по справедлива стойност в ДВД	**332 236**	**270 003**

Държавните и корпоративните инструменти са емитирани в евро и в щатски долари. Дълговите ценни книжа са отчетени по справедлива стойност на базата на котирани пазарни цени към датата на отчета.

Към 30 юни 2026 г. провизиите за ОКЗ върху ценни книжа по справедлива стойност в ДВД е в размер на 182 хил. евро (31 декември 2025 г.: 319 хил. евро).

11. Предоставени заеми на клиенти

	30/06/26 г.	31/12/25 г.
Корпоративни клиенти	308 651	253 208
Физически лица	1 494 350	1 350 873
Служители	2 016	1 815
Общо предоставени заеми на клиенти	**1 805 017**	**1 605 896**
Провизии за обезценка по очаквани кредитни загуби (Бележка 12)	(165 570)	(122 727)
Общо нетни предоставени заеми на клиенти	**1 639 447**	**1 483 169**

В таблицата по-долу е представена брутната стойност на заеми на клиенти към 30 юни 2026 г. групирани по фази и тип на клиента:

Брутна стойност на предоставени кредити и лизинг	Салдо към 01.01.2026 г.	Новопризнати / (приключени) кредити и лизинг	Кредити, отписани срещу провизия	Курсови разлики	Салдо към 30.06.2026 г.
Фаза 1	**1 423 767**	**174 041**	–	**(17 491)**	**1 580 317**
Корпоративни клиенти	231 226	58 088	–	(914)	288 400
Физически лица	1 192 541	115 953	–	(16 577)	1 291 917
Колективно оценени	1 236 055	124 053	–	(17 454)	1 342 654
Индивидуално оценени	187 712	49 988	–	(37)	237 663
Фаза 2	**67 949**	**(3 892)**	–	**(682)**	**63 375**
Корпоративни клиенти	13 681	(10 474)	–	(47)	3 160
Физически лица	54 268	6 582	–	(635)	60 215
Колективно оценени	55 855	7 258	–	(678)	62 435
Индивидуално оценени	12 094	(11 150)	–	(4)	940
Фаза 3	**114 180**	**81 988**	**(33 552)**	**(1 291)**	**161 325**
Корпоративни клиенти	8 301	10 296	(1 429)	(77)	17 091
Физически лица	105 879	71 692	(32 123)	(1 214)	144 234
Колективно оценени	108 817	73 938	(33 552)	(1 288)	147 915
Индивидуално оценени	5 363	8 050	–	(3)	13 410
Общо	**1 605 896**	**252 137**	**(33 552)**	**(19 464)**	**1 805 017**

В таблицата по-долу е представена брутната стойност на заеми на клиенти към 31 декември 2025 г. групирани по фази и тип на клиента:

Брутна стойност на предоставени кредити и лизинг	Салдо към 01.01.2025 г.	Новопризнати/ (приключени) кредити и лизинг	Кредити, отписани срещу провизия	Курсови разлики	Салдо към 31.12.2025 г.
Фаза 1	**1 138 077**	**293 372**	**–**	**(7 682)**	**1 423 767**
Корпоративни клиенти	155 978	78 633	–	(3 385)	231 226
Физически лица	982 099	214 739	–	(4 297)	1 192 541
Колективно оценени	1 008 870	234 829	–	(7 644)	1 236 055
Индивидуално оценени	129 207	58 543	–	(38)	187 712
Фаза 2	**58 055**	**10 248**	**–**	**(354)**	**67 949**
Корпоративни клиенти	11 202	2 740	–	(261)	13 681
Физически лица	46 853	7 508	–	(93)	54 268
Колективно оценени	47 610	8 592	–	(347)	55 855
Индивидуално оценени	10 445	1 656	–	(7)	12 094
Фаза 3	**122 142**	**125 196**	**(132 725)**	**(433)**	**114 180**
Корпоративни клиенти	10 676	3 765	(5 900)	(240)	8 301
Физически лица	111 466	121 431	(126 825)	(193)	105 879
Колективно оценени	114 225	127 721	(132 725)	(404)	108 817
Индивидуално оценени	7 917	(2 525)	–	(29)	5 363
Общо	**1 318 274**	**428 816**	**(132 725)**	**(8 469)**	**1 605 896**

12. Загуби от обезценка на финансови активи

В таблицата по-долу е представено движението в обезценката на заеми на клиенти до 30 юни 2026 г. по фази и тип на клиента:

Движение в ОКЗ на предоставени кредити и лизинг	Салдо към 01.01.2026 г.	Промени в начислената кредитна обезценка	Кредити отписани срещу провизия	Други разлики	Салдо към 30.06.2026 г.
Фаза 1	**(50 900)**	**(7 645)**	–	**770**	**(57 775)**
Корпоративни клиенти	(1 753)	(525)	–	56	(2 222)
Физически лица	(49 147)	(7 120)	–	714	(55 553)
Колективно оценени	(50 790)	(7 659)	–	768	(57 681)
Индивидуално оценени	(110)	14	–	2	(94)
Фаза 2	**(18 804)**	**(3 507)**	–	**643**	**(21 668)**
Корпоративни клиенти	(721)	(274)	–	25	(970)
Физически лица	(18 083)	(3 233)	–	618	(20 698)
Колективно оценени	(18 804)	(3 507)	–	643	(21 668)
Индивидуално оценени	–	–	–	–	–
Фаза 3	**(53 023)**	**(66 035)**	**33 552**	**(621)**	**(86 127)**
Корпоративни клиенти	(2 507)	(1 963)	1 429	108	(2 933)
Физически лица	(50 516)	(64 072)	32 123	(729)	(83 194)
Колективно оценени	(52 763)	(66 259)	33 552	(530)	(86 000)
Индивидуално оценени	(260)	224	–	(91)	(127)
Общо	**(122 727)**	**(77 187)**	**33 552**	**792**	**(165 570)**

Загуби от обезценка на финансови активи, признати в отчета за всеобхватния доход към 30.06. 2026 г.	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Финансови активи по справедлива стойност в ДВД	137	–	–	137
Предоставени средства на други банки	(9)	–	–	(9)
Предоставени кредити на клиенти и лизинг	(7 645)	(3 507)	(47 619)	(58 771)
от които: приходи от продажба на кредити	–	–	*18 416*	*18 416*
Общо	**(7 517)**	**(3 507)**	**(47 619)**	**(58 643)**

В таблицата по-долу провизиите за ОКЗ на заеми на клиенти към 31 декември 2025 г. са представени по фази и тип на клиента:

Движение в ОКЗ на предоставени кредити и лизинг	Салдо към 01.01.2025 г.	Промени в начислената кредитна обезценка	Кредити отписани срещу провизия	Други разлики	Салдо към 31.12.2025 г.
Фаза 1	**(39 180)**	**(12 030)**	**–**	**310**	**(50 900)**
Корпоративни клиенти	(1 302)	(484)	–	33	(1 753)
Физически лица	(37 878)	(11 546)	–	277	(49 147)
Колективно оценени	(38 993)	(12 104)	–	307	(50 790)
Индивидуално оценени	(187)	74	–	3	(110)
Фаза 2	**(15 801)**	**(3 058)**	**–**	**55**	**(18 804)**
Корпоративни клиенти	(337)	(396)	–	12	(721)
Физически лица	(15 464)	(2 662)	–	43	(18 083)
Колективно оценени	(15 800)	(3 058)	–	54	(18 804)
Индивидуално оценени	(1)	–	–	1	–
Фаза 3	**(66 612)**	**(121 230)**	**132 725**	**2 094**	**(53 023)**
Корпоративни клиенти	(2 357)	(6 173)	5 900	123	(2 507)
Физически лица	(64 255)	(115 057)	126 825	1 971	(50 516)
Колективно оценени	(65 787)	(121 761)	132 725	2 060	(52 763)
Индивидуално оценени	(825)	531	–	34	(260)
Общо	**(121 593)**	**(136 318)**	**132 725**	**2 459**	**(122 727)**

Загуби от обезценка на финансови активи, признати в отчета за всеобхватния доход към 31.12.2025 г.	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Финансови активи по справедлива стойност в ДВД	307	–	–	307
Предоставени средства на други банки	(358)	–	–	(358)
Предоставени кредити на клиенти и лизинг	(12 030)	(3 058)	(87 461)	(102 549)
от които: приходи от продажба на кредити	–	–	33 769	33 769
Общо	**(12 081)**	**(3 058)**	**(87 461)**	**(102 600)**

Загуби от обезценка на финансови активи, признати в отчета за всеобхватния доход към 30.06.2025 г	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Финансови активи по справедлива стойност в ДВД	4	–	–	4
Предоставени средства на други банки	(1)	–	–	(1)
Предоставени кредити на клиенти и лизинг	(4 963)	(1 416)	(44 757)	(51 136)
от които: приходи от продажба на кредити	–	–	12 024	12 024
Общо	**(4 960)**	**1 416)**	**(44 757)**	**(51 133)**

13. Придобити активи от обезпечения

	30/06/26 г.	31/12/25 г.
Отчетна стойност	887	1 147
Натрупана обезценка	(30)	(250)
Общо придобити активи от обезпечения	**857**	**897**

Банката има намерение да реализира придобитите активи от обезпечение чрез продажба в рамките на следващи отчетни периоди в зависимост от възможностите на пазара и при постигане на най-добра цена.

14. Инвестиции в дъщерни дружества

	30/06/26 г.	31/12/25 г.
TBI Money IFN S.A.	–	623
TBI Asset Management and Servicing S.A.	1 500	1 499
TBI Insurance Intermediaries Praktoreiaki Asfaleion Single Member S.A.	50	50
TBI Tech Teknoloji Ve Yazilim Hizmetleri Anonim Sirketi	151	151
Общо	**1 701**	**2 323**

На 27/02/2026 г., Банката сключи договор за продажба на 100% от дружествените дялове на TBI Money IFN S.A. на 4Финанс Холдинг С.А. Цената на сделката възлиза на 622 хил. евро, а реализираната загуба в индивидуалните финансови отчети на Банката възлиза на 1 хил. евро. Тъй като дружеството не представлява отделна основна бизнес линия или георграфска област на операции, то не отговаря на дефиницията на МСФО 5 за преустановени дейности.

15. Други активи

	30/06/26 г.	31/12/25 г.
Вземания от доставчици	25 667	28 307
Вземания по цесии	20 054	13 294
Разходи за бъдещи периоди	3 180	1 892
Вземания по застраховки	3 125	3 178
Обезпечение MasterCard и Visa Europe Limited	915	887
Маржин за сключване на деривативни сделки	151	4 091
Други вземания	2 114	3 761
Общо други активи	**55 206**	**55 410**

Банката сключва договори за извършване на деривативни сделки с други банки. Според тези договори, от Банката се изисква да поддържа първоначален маржин, т.е. първоначална сума, която Ти Би Ай Банк ЕАД внася при насрещната банка, за да започне търговия с валутни и/или лихвени деривати. В хода на извършване на сделките Банката има и поддържащо маржин изискване, което представлява сумата, която Ти Би Ай Банк ЕАД внася при насрещната банка на ежедневна база, за да гарантира покритието на натрупаните загуби от преоценка на откритата позиция на Банката към конкретна дата, спрямо пазарните нива към тази дата. Към 30 юни 2026 г. Банката е предоставила суми по маржин сметка при съответния контрагент.

Към 30 юни 2026 г. позиция други вземания включва преводи в процес на изпълнение в размер на 346 хил. евро (31 декември 2025 г.: 60 хил. евро), други данъци в размер на 607 хил. евро (31 декември 2025 г.: 630 хил. евро), депозити за наем в размер на 294 хил.евро (31 декември 2025 г.: 287 хил. евро) и други.

16. Привлечени средства от клиенти

	30/06/26 г.	31/12/25 г.
Корпоративни клиенти		
- текущи/разплащателни сметки	26 625	28 238
- срочни депозити	43 663	40 962
Физически лица		
- текущи/разплащателни сметки	228 367	232 541
- срочни депозити	1 403 244	1 264 044
Общо привлечени средства от клиенти	**1 701 899**	**1 565 785**

17. Други пасиви

	30/06/26 г.	31/12/25 г.
Предплатени погасителни вноски по кредити на физически лица	43 929	39 403
Задължения към търговци и доставчици	16 744	19 087
Задължения към персонал	5 864	5 953
Задължения за данъци, различни от данък върху доходите	3 433	3 917
Преводи за изпълнение	2 784	1 699
Провизии за неизползвани отпуски	1 924	1 595
Други провизии	1 853	2 796
Маржин за сключване на деривативни сделки	1 400	–
Задължения за планове с дефинирани доходи на персонала	561	562
Други задължения	1 832	1 556
Общо други пасиви	**80 324**	**76 568**

Банката сключва договори за извършване на деривативни сделки с други банки. Според тези договори, от Банката се изисква да поддържа първоначален маржин, т.е. първоначална сума, която Ти Би Ай ЕАД внася при насрещната банка, за да започне търговия с валутни и/или лихвени деривати. В хода на извършване на сделките Банката и контрагентите имат и поддържащо маржин изискване, което представлява сумата, която задължената страна внася на ежедневна база, за гарантиране покритието на натрупаните загуби от преоценка на откритата позиция към конкретна дата, спрямо пазарните нива към тази дата. Към 30 юни 2026 г. Банката е получила суми по маржин сметка от съответния контрагент.

18. Подчинени пасиви

Към 30 юни 2026 г. подчинените пасиви са формирани от емитирани дългови ценни книжа в размер на 107 963 хил. евро (31 декември 2025 г.: 116 075 хил. евро) и договори за заем, в размер на 61 651 хил. евро. (31 декември 2025 г.: 60 486 хил. евро).

Емитираните дългови ценни книжа включени в подчинените пасиви се състоят от облигации издадени от Ти Би Ай Банк ЕАД регисрирани за търговия на официален пазар в България, със следните характеристики:

ISIN към 30 юни 2026 г.	Общ размер на емисията	Номинална стойност на облигациите	Лихвен процент	Лихвени плащания	Падеж
BG2100007215	EUR 10 000 000	EUR 100 000	5,25%	годишно	10 години
BG2100003255	EUR 34 000 000	EUR 100 000	7.6%	тримесечно	4 години
BG2100031256	EUR 60 000 000	EUR 100 000	7.0%	тримесечно	3 години

ISIN към 31 декември 2025 г.	Общ размер на емисията	Номинална стойност на облигациите	Лихвен процент	Лихвени плащания	Падеж
BG2100007215	EUR 10 000 000	EUR 100 000	5,25%	годишно	10 години
BG2100005235	EUR 10 000 000	EUR 100 000	9%	годишно	3 години
BG2100003255	EUR 34 000 000	EUR 100 000	7,6%	тримесечно	4 години
BG2100031256	EUR 60 000 000	EUR 100 000	7%	тримесечно	3 години

Договорите за заем са сключени с кредитни институции, съгласно изискванията на Закона за възстановяване и преструктуриране на кредитните институции и инвестиционни посредници (ЗВПКИИП) и чл. 72а-72б от Регламент (ЕС) № 575/2013 на Европейския парламент и на Съвета от 26.06.2013 г. така че инструментът предвиден в договорите да бъде приет като подчинено приемливо задължение. Срокът на всеки заем е фиксиран на 3 (три) или 4 (четири) години при фиксирани лихвени проценти от 5% до 7%.

19. Условни пасиви и неотменими ангажименти

Условните пасиви на Банката са свързани с поети от нея ангажименти по кредити, кредитни линии, акредитиви и гаранции, предназначени да посрещнат изискванията на банковите клиенти.

Условните пасиви по предоставяне на кредити и кредитни линии от Банката са договорени задължения в определен срок, определена сума да се предоставя безотказно на клиента, съгласно уговорките в частта за усвояване на договора за кредит, както и задължение непрекъснато да поддържа наличности до размери, уговорени в договорите за кредитни линии. С изтичането на фиксираната крайна дата на задълженията, независимо от това дали те са усвоени или не, отпада и условният ангажимент на Банката.
Гаранциите и акредитивите задължават Банката при необходимост да направи плащане от името на клиента – в случай на невъзможност от негова страна да изпълни задълженията си в срока на договора. Банката признава провизията във финансовите си отчети за периода, през който е настъпила промяната.

Условните пасиви и неотменими ангажименти на Банката към 30 юни 2026 г. и 31 декември 2025 г. са както следва:

	30/06/26 г.	31/12/25 г.
Гаранции		
Корпоративни клиенти	20	155
Неусвоени кредитни ангажименти		
Корпоративни клиенти	93 461	96 275
Физически лица	234 711	219 930
Общо условни пасиви и неотменими ангажименти	**328 192**	**316 360**

Неусвоените ангажименти подлежат на обезценка, съгласно Правилата за класификация и обезценка на финансови активи. Ръководството е преценило, че обезценката по гаранциите е несъществена. Обезценката по неусвоените кредитни ангажименти участва в калкулацията на обезценката по предоставени заеми на предприятия и физически лица.

20. Заложени активи

	30/06/26 г.	31/12/25 г.
Предоставени средства в местни банки	9 200	5 700
Финансови активи по ССДВД	–	15 539
Други активи	1 066	4 978
Общо заложени активи	**10 266**	**26 217**

Към 30 юни 2026 г. Банката е заложила като обезпечение предоставени депозити в банки срещу сключените деривати (валутни суапове) представляващи сделки за икономически хедж на открития валутен риск. Банката не може да се разпорежда с предоставените като обезпечение депозити преди

изтичане на срока на договорите. Другите заложени активи представляват гаранционен депозит в полза на Mastercard Europe SA и Visa Europe Limited в размер на 915 хил. евро (31 декември 2025 г.: 887 хил. евро) и депозит за променлив маржин по деривати в размер на 151 хил. евро (31 декември 2025 г: 4 091 хил. евро).

21. Парични средства и парични еквиваленти за целите на отчета за паричните потоци

	30/06/26 г.	30/06/25 г.
Парични средства на каса и по сметки в централни банкис изкл. на МЗР (Бел. 8)	82 073	157 062
Предоставени средства на други банки (Бел. 9)	7 178	5 618
Общо парични средства и парични еквиваленти	**89 251**	**162 680**

Предоставените депозити в местни банки, които Банката е предоставила като обезпечение, не са включени в парични средства и парични еквиваленти, както е оповестено в Бележка 20.

22. Сегментна информация

Обща информация

Ти Би Ай Банк ЕАД използва матрична структура на организация, при която управленските отговорности са разпределени както на географски, така и на функционален принцип. Ръководният орган, вземащ главните оперативни решения е Управителният съвет на Ти Би Ай Банк ЕАД. Управителният съвет редовно извършва преглед на оперативните резултати, базирайки се и на двата комплекта от сегментна информация. Въпреки това Банката представя сегментите си на отчитане на географски признак поради следните причини:

1. Управителният съвет извършва своя преглед като на първо място разглежда оперативните резултати по държави и едва след това разглежда по-подробна информация за различните продукти и услуги във всяка държава.
1. Налице е финансова информация за финансовото състояние и финансовото представяне по 4 държави, но такава липсва на същото ниво на детайл за различните продукти, например информация за печалбата.
2. Продуктите в различните държави, като паричните заеми в България и паричните заеми в Румъния и Гърция, имат сходни икономически характеристики, включително тяхното естество, процеса на предоставяне, вида клиенти, канали на дистрибуция и регулаторна среда, което позволява обединяване на данните, свързани с тези продукти.

Всеки сегмент на отчитане генерира своите доходи от приходи от лихви и приходи и такси и комисионни по портфейли от заеми предоставени на клиенти, както е представено по-долу:

Информация за печалбата, активите и пасивите

30 юни 2026 г.	България	Румъния	Гърция	Общо сегменти	Елиминации/ корекции (*)	Общо
Приходи от лихви по ЕЛП	64 844	90 884	19 288	175 016	(13)	175 003
Разходи за лихви по ЕЛП	(14 385)	(19 907)	(29)	(34 321)	654	(33 667)
Приходи от такси и комисионни	18 608	33 950	4 057	56 615	(17 133)	39 482
Разходи за такси и комисионни	(1 789)	(1 746)	(396)	(3 931)	–	(3 931)
Нетни загуби от търговски операции	364	543	–	907	–	907
Други печалби/(загуби)нетно	(7 186)	8 212	(81)	945	(39)	906
Загуби от обезценка на фин. активи	(23 762)	(20 686)	(14 195)	(58 643)	–	(58 643)
Загуби от обезценка на други активи	–	218	–	218	–	218
Разходи за персонал	(17 747)	(14 911)	(2 607)	(35 265)	–	(35 265)
Разходи за амортизация	(3 454)	(2 414)	(619)	(6 487)	–	(6 487)
Други оперативни разходи	(30 686)	(10 817)	(3 182)	(44 685)	17 143	(27 542)
Печалба преди данъци	(15 193)	63 326	2 236	50 369	612	50 981
Разходи за данъци	(1 089)	(7 079)	(1 058)	(9 226)	–	(9 226)
Печалба за периода	(16 282)	56 247	1 178	41 143	612	41 755
Нематериални активи	25 111	8 155	8 721	41 987	–	41 987
Имоти и оборудване	8 650	6 488	820	15 958	–	15 958
Общо активи	1 688 097	836 986	248 225	2 773 308	(455 755)	2 317 553
Привлечени средства от клиенти	1 096 721	605 178	–	1 701 899	–	1 701 899
Общо задължения	1 423 994	769 581	270 594	2 464 169	(500 789)	1 963 380

(*)Колона „Елиминации/корекции" включва единствено елиминации на вътрешногрупови сделки по предоставено финансиране между Ти Би Ай Банк ЕАД в България и клона на Банката в Румъния и Гърция.

30 юни 2025 г.	България	Румъния	Гърция	Общо сегменти	Елиминации/ корекции (*)	Общо
Приходи от лихви по ЕЛП	53 489	74 817	13 728	142 034	(1 179)	140 855
Разходи за лихви по ЕЛП	(12 251)	(14 283)	(1 017)	(27 551)	1 179	(26 372)
Приходи от такси и комисионни	15 891	28 464	28	44 383	(15 621)	28 762
Разходи за такси и комисионни	(1 316)	(1 462)	(275)	(3 053)	–	(3 053)
Нетни загуби от търговски операции	562	151	–	713	–	713
Други печалби/(загуби)нетно	(5 036)	5 704	(154)	514	(11)	503
Загуби от обезценка на фин. активи	(13 113)	(26 911)	(11 109)	(51 133)	–	(51 133)
Загуби от обезценка на други активи	(1 150)	–	–	(1 150)	–	(1 150)
Разходи за персонал	(15 630)	(13 807)	(2 216)	(31 653)	–	(31 653)
Разходи за амортизация	(2 653)	(1 921)	(539)	(5 113)	–	(5 113)
Други оперативни разходи	(27 730)	(7 754)	(2 358)	(37 842)	15 621	(22 221)
Печалба преди данъци	(8 937)	42 998	(3 912)	30 149	(11)	30 138
Разходи за данъци	(1 256)	(4 862)	–	(6 118)	–	(6 118)
Печалба за периода	(10 193)	38 136	(3 912)	24 031	(11)	24 020
31 декември 2025 г.						
Нематериални активи	23 683	7 470	7 272	38 425	–	38 425
Имоти и оборудване	8 537	6 310	941	15 788	–	15 788
Общо активи	1 577 546	732 216	251 386	2 561 148	(374 815)	2 186 333
Привлечени средства от клиенти	1 027 655	538 130	–	1 565 785	–	1 565 785
Общо задължения	1 285 844	680 637	274 933	2 241 414	(411 511)	1 829 903

(*)Колона „Елиминации/корекции" включва единствено елиминации на вътрешногрупови сделки по предоставено финансиране между Ти Би Ай Банк ЕАД в България и клона на Банката в Румъния и Гърция.

Оценяване

Печалбата, активите и пасивите на всеки сегмент се оценяват като се използват принципите на МСФО счетоводни стандарти, приети от ЕС, с изключение на:

- Портфейлите, които Ти Би Ай Банк ЕАД е закупила от клона и дъщерните си дружества в Румъния на индивидуално ниво са представени в сегмент Румъния, а не в България;
- Приходите от лихви по горните портфейли са представени в сегмент Румъния;
- Разходите за обезценка на горните портфейли са представени в сегмент Румъния.

Всички сделки между сегментите на отчитане се извършват като стандартни сделки при договорни условия.

23. Сделки със свързани лица

Сделките и операциите със свързани лица се извършват в нормалния ход на бизнес дейността на Банката на принципа на равнопоставеност и независимост на страните и се извършват по договорени цени. Те включват основно кредити и депозити, както и закупуване на вземания с цел инвестиране на свободните средства на Банката. Към 30 юни 2026 г. Банката не е заделяла провизии за вземания свързани със суми, предоставени на свързани лица (2025 г.: няма). Такава оценка се извършва всяка година чрез анализ на финансовото състояние и пазара, на който оперират свързаните лица, но анализът не води до съществени разходи за обезценка, поради бързото погасяване на тези вземания.

Компания-майка

Към 31 декември 2025 г. Групата се контролира от TBI Financial Services B.V., регистрирано в Холандия, което притежава 100% от обикновените безналични акции на Банката.

Крайната компания майка е Acreon Capital Limited, Кипър. Компании, които представляват непреки собственици на капитала на банката са и 4Finance Holding S.A. (Luxembourg) и 4Finance Group S.A. (Luxembourg).

На 13 февруари 2026 г. Европейската централна банка издаде одобрение за придобиването от страна на фонда за дялови инвестиции „Адвент Интернешънъл“ (чрез дъщерната си компания „Баго“ (Люксембург) С.а.р.л. на мажоритарен дял на „Ти Би Ай Банк“ ЕАД от 4finance Holding S.A. Сделката бе финализирана на 2 март 2026 година. „Баго“ (Люксембург) С.à.р.л., което е част от глобалния инвеститор в частен капитал Advent International. В тази връзка през февруари 2026 г. беше одобрен от едноличния собственик на капитала и беше изплатен на 4finance Holding S.A. дивидент в размер на 10 000 хил. евро. На 27 февруари 2026 г. едноличния собственик взе решение да освободи от Надзорен съвет Кийрън Донъли и Готие Ван Вединген, като назначи Чонгор Булчу Немет и Маркус Бодо Краусе и поднови мандата на Ариел Хасон. В края на март 2026 г. беше одобрен и изборът на Питър Барон за Председател на Управителния съвет на Групата и Главен Изпънителен директор.

Към 30 юни 2026 г. Групата се контролира от Bago (Luxembourg) S.A.R.L., регистрирано в Люксембург, което притежава 100% от обикновените безналични акции на Банката.

Крайната компания майка е AIC Parent, Inc. Компании, които представляват непреки собственици на капитала на банката са и Bago (Luxembourg) Holding S.A.R.L., Luxembourg и Bago (Luxembourg) Top Holding S.A.R.L. Luxembourg.

На 22 май 2026 г., съгласно решение на едноличния собственик на капитала, е изплатен дивидент в размер на 30 291 хил. евро.

Изплатеният дивидент на акция през периода е 0.49 евро.

Дъщерни дружества

Към 30 юни 2026 г. Банката притежава 99,99% от капитала на TBI Asset Management Services S.A. 100% от капитал на Insurance Intermediaries Praktoreiaki Asfaleion Single Member S.A. и 100% от капитала на TBI Tech Teknoloji Ve Yazilim Hizmetleri Anonim Sirketi. Дружествата се третират като дъщерни дружества на Банката.
Vivus.bg ЕООД е било дъщерно дружество на Банката до 1 април 2025 г., а TBI Money IFN S.A. – до 27 февруари 2026 г., когато Банката е продала 100% от дяловете в съответните дружества на 4Finance Holding S.A.

Други свързани лица

Към 30 юни 2026 г. други свързани лица на Групата са Bago (Luxembourg) S.a.r.l., Bago (Luxembourg) Holding S.à.r.l., Bago (Luxembourg) Top Holding S.à.r.l., Bago Aggregator LP, Advent International GPE X, LLC, Advent International LP, Advent International GP, LLC and AIC Parent, Inc.

Към 31 декември 2025 г. други свързани лица на Групата са 4finance Oy (Finland), AS 4Finance (Latvia), Credit Service UA, Sia Vivus, Sia Ondo, 4Finance Spain Financial Services SA, 4Finance S.A., 4Finance Next EOOD, 4Finance AB (Sweden), Aviatiq Support SRL, 4Spar AB, Ferrymill Limited 4Finance APS, Digital Finance International (Cyprus) Limited и Вивус.бг ЕООД, тъй като са под общ контрол на крайната компания-майка.

Отворените салда и сделките със свързаните лица, както и свързаните приходи и разходи са както следва:

30 юни 2026 г.	**Компания майка**	**Дъщерни дружества**	**Други**	**Общо**
Предоставени кредити	–	–	–	–
Други активи	–	902	–	902
Привлечени средства	–	3 135	–	3 135
Други пасиви	–	65	–	65
Приходи от лихви	–	–	215	215
Приходи от такси и комисионни	1	–	4	5
Други печалби, нетно	–	658	–	658
Други оперативни разходи	–	308	50	358
Платени дивиденти	40 291	–	–	40 291

Таблицата по-горе представя информация за приходите и разходите, произтичащи от сделки със свързани лица, за периода преди и след промяната в собствеността до 30 юни 2026 г.

31 декември 2025 г.	**Компания майка**	**Дъщерни дружества**	**Други**	**Общо**
Дългови ценни книжа	–	–	12 608	12 608
Други активи	–	1 174	110	1 284
Привлечени средства	433	4 945	1 959	7 337
Други пасиви	–	161	6	167
30 юни 2025 г.				
Приходи от лихви	–	–	661	661
Приходи от такси и комисионни	4	41	65	110
Приходи от дивиденти	–	1,028	–	1,028
Други печалби, нетно	–	50	–	50
Други оперативни разходи	–	222	390	612

За шестте месеца, завършващи на 30 юни 2026 г. общата сума изплатена като възнаграждение на ключовия управленски персонал е 1 411 хил. евро (30 юни 2025 г.: 1 936 хил. евро). Ключовият управленски персонал включва членовете на Управителен и Надзорен съвет. Към 30 юни 2026 г. няма начислени, но неизплатени възнаграждения на ключовия управленски персонал (30 юни 2025 г.: няма). Не са изплащани други придобивки на ръководството като пенсионни планове, плащания, базирани на акции и други.

24. Събития след датата на отчета за финансовото състояние

Считано от 01 юли 2026 г., Костин-Кристиан Минкович е назначен за Изпълнителен директор и член на Управителния съвет

Няма други съществени събития след датата на отчета за финансовото състояние, които да изискват корекции или оповестяване във финансовия отчет към 30 юни 2026 г.